

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Янущик О.А., 2 курс,
Наумчик С.О., ассистент,*

УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

Современный этап развития белорусской банковской системы проходит под знаком расширения розничных банковских услуг, что в первую очередь связано с предоставлением кредитов физическим лицам. Так если соотношение среднегодовой величины выданных кредитов физическим лицам в процентах к ВВП в 2001 году составило 1,16%, то в 2007 году – 7,04%, что в сумме составляет 6,477 трлн р. В экономической литературе вышеуказанные тенденции объясняются принятием ряда государственных социальных программ и, соответственно, возникшей

необходимостью льготного кредитования отдельных слоев населения (молодых семей, молодых специалистов и др.). Однако проведенное исследование показало, что основная причина такого динамического освоения банками нового сегмента рынка заключается не в административных, а в рыночных экономических факторах. В таблице автором проведена оценка средней доходности отдельных активных операций коммерческих банков Республики Беларусь в разрезе основных заемщиков: юридических и физических лиц.

Таблица – Средние процентные ставки по вновь выданным кредитам коммерческими банками Республики Беларусь

Показатели	в национальной валюте			в СКВ		
	январь 2006	январь 2007	июнь 2007	январь 2006	январь 2007	июнь 2007
1) юридическим лицам						
на срок до 1 года	13,4	12,7	13,4	11,3	11,1	11,3
на срок свыше 1 года	8,5	8,2	4,5	10,0	9,8	11,1
2) физическим лицам						
на срок до 1 года	14,4	13,6	15,7	15,0	15,4	14,1
на срок свыше 1 года	10,6	10,8	10,8	10,4	12,8	13,1
3) разрыв в доходности (стр. 1-стр.2)						
на срок до 1 года	-1,0	-0,9	-2,3	-3,7	-4,3	-2,8
на срок свыше 1 года	-2,1	-2,6	-6,3	-0,4	-3,0	-2,0

Таким образом, на основании таблицы можно сделать вывод, что средние процентные ставки по кредитам, выданным физическим лицам, как в национальной валюте, так и в свободно конвертируемой, выше, чем по кредитам, предоставляемым юридическим лицам. Это обстоятельство во много и объясняет изменение приоритетов банковского кредитования.

Помимо этого, как показывает практика, немаловажным фактором для банковской системы при выборе контрагентов выступает то обстоятельство, что предоставление кредита физическим лицам сопряжено с относительно меньшим риском не возврата заемных средств, что подтверждает процент возвратности кредитных средств исчисленный в целом по банковской системе.

Однако, на наш взгляд, масштабы кредитования физических лиц не достаточны. Так доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка выше половины лишь у ЗАО «РРБ-Банк» (67,2%), ЗАО «Трастбанк» (61,13%), ЗАО «СОМБелБанк» (56,41%), ЗАО «Астанаэкимбанк» (52,06%); более трети – у АСБ «Беларусбанк» (45,2%), ЗАО «Минский транзитный банк» (42,87%), УП «Иностранный банк «Москва-Минск»» (39,44%). При этом в данном ряду нет ни одного крупного банка с долей государственной собственности, за исключением АСБ «Беларусбанк», на который возложены функции по льготному кредитованию государственных программ.

Сравнение ресурсной базы, сформированной за счет физических лиц, с объемами кредитования данной категории клиентов, указывает на возможные резервы повышения эффективности деятельности банковской системы. Так соотношение между задолженностью населения по кредитам и его сбережениям составляет 69,8%. Соответственно 30% депозитов физических лиц участвует в кредитовании реального сектора экономики, для которого установлены более низкие ставки кредитования.

С целью привлечения дополнительного числа клиентов (физических лиц) в коммерческие банки Республики Беларусь автором рекомендуется внедрить в практику кредитные карточки на предъявителя (предоплаченную карточку), что расширит вариативные возможности потребительского кредитования.

Развития данного сегмента банковского рынка важно не только для коммерческих банков, но и для физических лиц (улучшение качества обслуживания и расширение спектра банковских услуг), а также экономики республики в целом (сглаживание различий между денежными доходами и накоплениями, уровнем и структурой потребления различных категорий граждан).